

U primeni od 20.07.2023.godine

Na osnovu člana 73. stav 1. tačka 5. Zakona o bankama ("Sl. glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i člana 33. stav 2. tačka 5. Statuta Banca Intesa a.d. Beograd, Upravni odbor Banca Intesa a.d. Beograd, donosi

OPŠTE USLOVE POSLOVANJA BANCA INTESA AD BEOGRAD ZA KREDITNE POSLOVE

1. UVODNE ODREDBE

1.1. Sadržina Opštih uslova poslovanja Banke za kreditne poslove

(1) Ovim opštim uslovima poslovanja za kreditne poslove određuju se: standardni uslovi poslovanja koji se primenjuju na sve klijente Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), uslovi za uspostavljanje odnosa između klijenta i Banke prilikom obavljanja svih poslovnih transakcija, postupak komunikacije između klijenta i Banke i drugi uslovi poslovanja Banke sa klijentom koji predstavljaju standardne uslove primenljive na sve klijente, a koji su sadržani u pisanom aktu Banke.

(2) Opštim uslovima poslovanja Banke za kreditne poslove (u daljem tekstu: Opšti uslovi) smatraju se i standardni uslovi određenih proizvoda i usluga Banke, kao i akti kojima se utvrđuju naknade i drugi troškovi koje Banka naplaćuje klijentima.

1.2. Nadležnost za donošenje

- (1) Opšte uslove poslovanja Banke i njihove izmene i dopune donosi Upravni odbor.
- (2) Između dve redovne sednice Upravnog odbora opšti akt iz tačke 1.1. stav 2 može doneti Izvršni odbor. Upravni odbor daje saglasnost na takvu odluku Izvršnog odbora na prvoj narednoj redovnoj sednici.

1.3. Stupanje na snagu i objavljivanje Opštih uslova

Opšti uslovi stupaju na snagu danom donošenja, a primenjuju se po isteku 15 (petnaestog) dana od dana njihovog isticanja u poslovnim prostorijama Banke u kojima nudi usluge klijentima, odnosno na Internet stranici Banke.

1.4. Primena Opštih uslova poslovanja Banke

- (1) Opšti uslovi se primenjuju na odnose između Banke i klijenta nastale po osnovu:
 - a) pisanog ugovora između Banke i klijenta,
 - b) pristupnice ili drugog dokumenta potpisanog od strane klijenta,

- c) drugih oblika poslovne saradnje između Banke i klijenta nastalih u skladu sa važećim propisima, bez zasnivanja pisanog ugovornog odnosa.
- (2) Banka je dužna da klijentu pruži odgovarajuća objašnjenja i instrukcije koji se odnose na primenu Opštih uslova a u vezi sa određenom finansijskom uslugom, kao i da mu, na njegov zahtev, u pismenoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, dostavi te uslove bez odlaganja.
- (3) Na prava i obaveze iz ugovornog odnosa između Banke i klijenta koji nisu određeni ugovorom, neposredno se primenjuju Opšti uslovi. Kada je klijent fizičko lice, Opšti uslovi se mogu neposredno primenjivati u delu elemenata ugovora koji nisu propisani kao obavezni .
- (4) Pod trajnim nosačem podataka u kontekstu Opštih uslova, podrazumeva se sredstvo koje klijentu omogućava da sačuva podatke koji se odnose na njega, da tim podacima pristupi i da ih reprodukuje u neizmenjenom obliku u periodu koji odgovara svrsi čuvanja.

1.5. Odnos između ugovora i Opštih uslova

- (1) U slučaju međusobne neusklađenosti između zaključenog ugovora i Opštih uslova, u odnosima između Banke i klijenata obavezujuće su najpre odredbe zaključenog ugovora, a zatim odredbe Opštih uslova.

1.6. Pojam klijenta Banke

- (1) Klijent Banke je pravno ili fizičko lice koje koristi ili je koristilo usluge Banke ili lice koje se obratilo Banci radi korišćenja tih usluga i koje je Banka kao takvo identifikovala.
- (2) Fizičkim licem iz stava 1. ove tačke smatraju se sledeći klijenti:
 - a) fizičko lice koje ove usluge koristi, koristilo je ili namerava da koristi u svrhe koje nisu namenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj delatnosti;
 - b) preduzetnik, u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva;
 - c) poljoprivrednik, kao nosilac ili član porodičnog poljoprivrednog gazdinstva u smislu zakona kojim se uređuju poljoprivreda i ruralni razvoj;(u daljem tekstu: fizičko lice).
- (3) Ako nije drugačije određeno ovim opštim uslovima, reč: „klijent“ zajednički je naziv za pravno i fizičko lice - klijenta Banke.

1.7. Odnos Banke i klijenta

- (1) U poslovanju sa klijentima Banka će posebnu pažnju posvetiti detaljnom, tačnom i nedvosmislenom informisanju klijenata u vezi sa proizvodima Banke, u skladu sa propisima i u duhu dobrih poslovnih običaja, dobre poslovne prakse i fer odnosa prema klijentu, naročito kada je klijent fizičko lice.
- (2) Primena Opštih uslova obezbeđuje se pismenim ugovorom zaključenim između Banke i klijenta.

2. OBAVEZE I PRAVA BANKE

2.1. Obaveze Banke

- (1) Banka je u obavezi da u poslovnim odnosima sa klijentom postupa sa dužnom pažnjom, u skladu sa važećim propisima i svojim aktima, obezbeđujući primenu dobrih poslovnih običaja, dobre poslovne prakse i fer odnosa prema klijentu, kao i usklađenost ovih uslova sa propisima.
- (2) Banka ne preuzima obaveze i odgovornosti osim onih koje su regulisane Opštim uslovima, sem u slučaju kada je to utvrđeno važećim propisima ili aktima Banke, odnosno ako je to ugovoreno u pisanoj formi između Banke i klijenta.
- (3) Banka je u obavezi da postupi po pisanim nalogima i instrukcijama dobijenim od klijenta, ako su u skladu sa važećim propisima i Opštim uslovima.

2.1.1. Obaveze Banke u vezi sa oglašavanjem proizvoda i usluga i obaveštavanjem klijenta

2.1.1.1. Osnovne odredbe

- (1) Banka je dužna da obaveštava klijenta o svojim proizvodima i uslugama na jasan i razumljiv način, pri čemu ovo obaveštavanje ne sme da sadrži netačne informacije, odnosno informacije koje mogu stvoriti pogrešnu predstavu o uslovima pod kojima klijent koristi te proizvode i usluge.
- (2) U cilju ispunjavanja principa transparentnosti poslovanja i što potpunijeg informisanja klijenata o proizvodima i uslugama Banke, kao i o pravima i obavezama klijenata u vezi sa ovim proizvodima i uslugama, Banka je dužna da bez odlaganja istakne na vidnom mestu u ekspoziturama Banke, odnosno na Internet stranici Banke, sledeća akta, kao i njihove izmene i dopune:
 - a) važeću kursnu listu;
 - b) obaveštenje na srpskom i engleskom jeziku za fizička lica povezana s transakcijama menjačkog posla;
 - c) efektivne kamatne stope po proizvodima, obračunate u skladu sa relevantnim propisima;
 - d) tarifu za naplatu naknade po svim proizvodima;
 - e) akta Banke, odnosno njihove izvode, kojima se regulišu uslovi proizvoda i usluga Banke, kao i druge informacije koje su značajne za ostvarivanje poslovnog odnosa između Banke i njenih klijenata.
- (3) Banka obaveštava klijente i potencijalne klijente o svojim proizvodima i uslugama:
 - a) dostavljanjem, uručivanjem, odnosno činjenjem dostupnim klijentu informativnog i reklamnog materijala (brošura, reklamnih letaka, elektronskih poruka i sl.) i to u poslovnim prostorijama Banke i na Internet prezentaciji Banke ili na drugi odgovarajući način;
 - b) oglašavanjem preko sredstava javnog informisanja;
 - c) direktnom komunikacijom u pisanoj ili usmenoj formi (usmenu komunikaciju klijent ostvaruje u poslovnim prostorijama Banke, preko službenog telefona Banke ili preko Call centra Banke, razgovorom sa nadležnim zaposlenim);

- d) korišćenjem drugih odgovarajućih sredstava poslovne prezentacije, oglašavanja i komunikacije.
- (4) Obaveštavanje klijenata na način iz alineja a), c) i d) prethodnog stava Banka vrši uz pristanak klijenta, u skladu sa odeljkom 12. Opštih uslova.
- (5) U vezi sa poslovnim odnosom koji je klijent zasnovao ili koji namerava da zasnuje sa Bankom, Banka obaveštava klijenta na način iz tačke 5.1. ovih Opštih uslova.

2.1.1.2. Posebne obaveze Banke u vezi sa oglašavanjem proizvoda i usluga i obaveštavanjem klijenta – fizičkog lica

- (1) Klijent ima pravo da od Banke bez naknade i u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, dobije razumljive i jasne informacije, podatke i instrukcije u vezi sa njegovim poslovnim odnosom s Bankom, na način i u rokovima utvrđenim ugovorom.
- (2) Banka je dužna da pri oglašavanju kreditnih proizvoda, kod kojih oglasna poruka sadrži kamatnu stopu ili bilo koji numerički podatak koji se odnosi na cenu, jasno i precizno na reprezentativnom primeru navede:
- a) vrstu kredita;
 - b) visinu i promenljivost godišnje nominalne kamatne stope;
 - c) efektivnu kamatnu stopu;
 - d) valutu u kojoj se ugovara kredit;
 - e) period na koji se ugovara kredit;
 - f) kriterijume za indeksiranje kredita;
 - g) ukupan iznos kredita;
 - h) sve troškove koji padaju na teret klijenta.
- (3) Pri oglašavanju iznos efektivne kamatne stope treba da bude naznačen, odnosno napisan tako da je uočljiviji od ostalih elemenata.
- (4) Oglašavanjem iz stava 2. ove tačke smatra se oglašavanje u smislu propisa kojim se uređuje oglašavanje - oglašavanje u sredstvima javnog informisanja, u prostorijama Banke u formi brošura, reklamnih letaka i sličnih materijala, odnosno na Internet stranici Banke.
- (5) Ako je za zaključenje ugovora o kreditu obavezno i zaključenje ugovora o sporednim uslugama (naročito ugovora o osiguranju), a pri tom se cena sporedne usluge ne može odrediti unapred - postojanje takve obaveze iskazuje se jasno, sažeto i na vidljiv način, zajedno sa iskazivanjem efektivne kamatne stope.
- (6) Ako se oglašava kredit čija je nominalna kamatna stopa 0%, naznačavaju se i svi uslovi pod kojima se odobrava taj kredit.
- (7) Pri oglašavanju, Banka neće koristiti izraze kojima se kredit označava besplatnim ili slične izraze ako je odobrenje tog kredita uslovljeno zaključenjem drugog ugovora ili je uslovljeno bilo čim što predstavlja trošak za klijenta ili stvara drugu obavezu.
- (8) Banka primenjuje i sve druge bliže uslove oglašavanja proizvoda i usluga, koje propisuje NBS.

2.1.2. Slučajevi isključivanja odgovornosti Banke za štetu koju je pretrpeo klijent

(1) U poslovnom odnosu između Banke i klijenta, Banka ne odgovara za štetu:

- a) koja nastupi usled delovanja više sile, rata, vanrednog stanja, štrajka ili drugih okolnosti na koje nije imala uticaj;
- b) koja je nastala kao posledica postupanja nadležnih državnih organa u zemlji ili inostranstvu, odnosno kao posledica ometanja njenog poslovanja koje Banka nije mogla da spreči ili izbegne;
- c) nastalu iz poslovnih poteza klijenta učinjenih na osnovu usmene komunikacije sa Bankom ili pisane komunikacije u kojoj nije navedena безусловna obaveza Banke.

2.1.3. Ostale obaveze Banke

Banka je dužna da u predugovornoj fazi predoči klijentu – *fizičkom licu* u pisanoj formi informacije o dokumentaciji koju je klijent dužan da podnese za kredit, kao i da bez odlaganja obavesti klijenta u pisanoj formi ili elektronskim putem da li je podneta uredna i kompletna dokumentacija uz zahtev za kredit.

1) Banka je dužna da Odluku o urednom zahtevu za kredit, donese u roku od :

- a. 30 (trideset) radnih dana od dana podnošenja urednog zahteva za kredite, za koje je kao sredstvo obezbeđenja predviđena hipoteka na nepokretnostima, kada je u pitanju klijent fizičko lice - koje ove usluge koristi, koristilo je ili namerava da koristi u svrhe koje nisu namenjene njegovoj poslovnoj ili drugoj komercijalnoj delatnosti,
- b. 30 (trideset) radnih dana od dana podnošenja urednog zahteva za kredite, za koje je kao sredstvo obezbeđenja predviđena hipoteka na nepokretnostima i/ili zaloga na pokretnim stvarima – kada je u pitanju klijent - preduzetnik u smislu zakona kojim se uređuju privredna društva i klijent poljoprivrednik kao nosilac ili član porodičnog poljoprivrednog gazdinstva u smislu zakona kojim se uređuju poljoprivreda i ruralni razvoj.

Radni dan je svaki dan od ponedeljka do petka, izuzev državnih praznika koji su neradni u skladu sa pozitivnim propisima Republike Srbije.

2) U odnosu sa klijentom Banka ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, Opštim uslovima i ugovorom koji je zaključila sa klijentom.

2.2. Prava Banke

(1) Banka ima pravo da:

- a) na osnovu ocene nadležnih službi Banke i odluka njenih organa, slobodno izvrši izbor klijenta sa kojim će stupiti u poslovne odnose, što uključuje i diskreciono pravo da odbije zaključivanje ugovora, odnosno pružanje usluge klijentu;
- b) bez saglasnosti klijenta blokira mogućnost korišćenja usluga i proizvoda, delimično ili u celosti, iz razloga utvrđenih propisom kojim se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno postupanja u skladu sa međunarodnim sankcijama prema određenim zemljama, u skladu sa važećim propisima i politikom Grupe Intesa Sanpaolo;

- c) podatke iz ugovora, podatke o klijentu i njegovim povezanim licima, podatke o dokumentaciji koja čini dosije ugovora, kao i druge podatke, uključujući one koji se smatraju bankarskom tajnom, prosledi u centralnu bazu podataka Grupe Intesa Sanpaolo, članovima svojih organa, svojim akcionarima, zaposlenima u Banci, spoljnom revizoru Banke, drugim licima koji zbog prirode posla koji obavljaju moraju imati pristup takvim podacima, kao i trećim licima sa kojima Banka ima zaključen ugovor o zaštiti poverljivosti podataka.
- (2) Banka je ovlašćena da bez posebne pisane saglasnosti ili naloga klijenta raspolaže sredstvima na njegovim računima u sledećim slučajevima:
 - a) u postupku prinudne naplate, radi plaćanja po pravosnažnim i izvršnim odlukama suda i drugih državnih organa;
 - b) u drugim propisanim slučajevima.
- (3) U odnosu sa klijentom, Banka ima i druga prava u skladu sa zakonom, Opštim uslovima i ugovorom koji je zaključila sa klijentom.

3. OBAVEZE I PRAVA KLIJENTA

3.1. Obaveze klijenta

- (1) Klijent Banke – pravno lice i fizičko lice koje obavlja delatnost, a koje nije registrovano kod Agencije za privredne registre, već kod drugih organa i organizacija, dužan je da o statusnim i drugim promenama, obavesti Banku u roku od 3 (tri) dana od dana prijema rešenja o upisu te promene. Klijent – fizičko lice dužan je da u roku od 15 (petnaest) dana obavesti Banku o promenama: prebivališta, odnosno boravišta, imena i prezimena, poslodavca, podataka za kontakt i drugih ličnih podataka koje je predao Banci.
- (2) Klijent Banke- preduzetnik, poljoprivrednik ili pravno lice je dužan da obavesti Banku i o drugim promenama koje utiču ili bi mogle uticati na nesmetano obavljanje poslovanja klijenta preko Banke, odnosno na mogućnost da Banka svoje obaveze ispuni u skladu sa propisima, Opštim uslovima i zaključenim ugovorima sa klijentom, u roku od 3 (tri) dana od nastanka promene, dok je Klijent – fizičko lice dužan da obavesti Banku i o drugim promenama koje utiču ili bi mogle uticati na nesmetano obavljanje poslovanja klijenta preko Banke, odnosno na mogućnost da Banka svoje obaveze ispuni u skladu sa propisima, Opštim uslovima i zaključenim ugovorima sa klijentom, u roku od 15 (petnaest) dana od nastanka promene.
- (3) Obaveštenje o promeni iz st. 1. i 2. ove tačke dostavlja se pisanim putem ili neposrednim saopštavanjem nadležnom zaposlenom u Banci. U hitnom slučaju se obaveštenje bez odlaganja daje telefonom, uz obaveznu potvrdu date informacije na način određen tačkom 5.2. ovih Opštih uslova.
- (4) Kod zasnivanja poslovnog odnosa sa Bankom, kao i po naknadnim zahtevima Banke u toku trajanja poslovnog odnosa, klijent je obavezan da Banci dostavi istinitu i verodostojnu dokumentaciju, podatke i izjave, propisane zakonom i Opštim uslovima.
- (5) Klijent je obavezan da Banci daje jasne i nedvosmislene naloge u pisanoj formi ili na drugi ugovoreni način, a u skladu sa važećim propisima. Ukoliko postoji potreba klijenta za hitno izvršenje naloga, o tome mora posebno obavestiti Banku istovremeno sa davanjem naloga. U slučaju da Banka proceni da nije u mogućnosti da izvrši nalog u dogovorenom ili uobičajenom roku, o tome će bez odlaganja obavestiti klijenta.

- (6) Klijent snosi svu štetu koja nastane:
 - a) usled nejasnih i dvosmislenih naloga koje je dao Banci;
 - b) nepridržavanjem njegove obaveze obaveštavanja Banke u skladu sa Opštim uslovima.
- (7) Klijent je dužan da bez odlaganja proveri tačnost i potpunost izveštaja i obaveštenja koja primi od Banke. U slučaju da na iste ima primedbu, ima pravo da u ugovorenom roku (ili razumnom roku, u slučaju da rok nije ugovoren) uloži prigovor, a u suprotnom slučaju će se smatrati da je dokument koji je Banka dostavila prihvaćen. Način dostave izveštaja i drugih dokumenata Banke uređuje se ugovorom između klijenta i Banke ili na drugi odgovarajući način kojim je izražena volja klijenta u vezi sa ovim dostavljanjem.
- (8) U odnosu sa Bankom klijent ima i druge obaveze u skladu sa zakonom, Opštim uslovima i ugovorima zaključenim sa Bankom.

3.2. Prava klijenta

3.2.1. Osnovna načela

- (1) Klijent ima pravo na:
 - a) ravnopravan odnos sa Bankom;
 - b) zaštitu od diskriminacije;
 - c) informisanje;
 - d) određenost ili odredivost ugovorne obaveze;
 - e) zaštitu prava i interesa.

3.2.2. Pravo na informisanje

- (1) Klijent ima pravo da od Banke zatraži usmenim ili pisanim putem (preko pošte, elektronske pošte ili faksom) i dobije bez naknade i u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, razumljive i jasne informacije, podatke i instrukcije u vezi sa njegovim poslovnim odnosom s Bankom, na način i u rokovima utvrđenim ugovorom i to naročito informacije o:
 - a) stanju kredita;
 - b) visini kamatnih stopa i naknada za određenu vrstu posla;
 - c) uslovima za realizaciju određenog bankarskog proizvoda;
 - d) dokumentaciji koju je neophodno dostaviti Banci;
 - e) drugim pitanjima vezanim za ove Opšte uslove, proizvode Banke ili konkretan poslovni odnos između klijenta i Banke.
- (2) Klijent ima pravo da bilo kada u toku trajanja ugovora zatraži kopiju ugovora i da promeni kanal komunikacije sa Bankom, osim kada je to u suprotnosti sa odredbama zaključenog ugovora ili nespojivo sa prirodom proizvoda, odnosno usluge.
- (3) U odnosu sa Bankom klijent ima i druga prava u skladu sa zakonom, Opštim uslovima i ugovorom koji je zaključio sa Bankom.

4. UGOVORNI ODNOS IZMEĐU BANKE I KLIJENTA

4.1. Ponuda Banke za zaključivanje ugovornog odnosa sa klijentom

4.1.1. Osnovne odredbe

(1) Banka je dužna da klijentu na njegov zahtev dâ informacije i odgovarajuća objašnjenja o uslovima koji se odnose na ugovor o bankarskoj usluzi, kao i ponudu za zaključivanje ugovornog odnosa, na način kojim klijenta ne dovodi u zabludu, kao i da mu u skladu sa zahtevom pruži informacije o uslovima za odobravanje kredita.

4.1.2. Posebne odredbe o ponudi Banke za zaključenje ugovornog odnosa sa klijentom – fizičkim licem

(1) Banka je dužna da klijentu:

- a) preda ponudu za zaključivanje ugovora, na način koji će klijentu omogućiti da uporedi ponude različitih banaka i proceni da li ugovor odgovara njegovim potrebama i finansijskoj situaciji;
- b) uslugu ponudi u dinarima, osim ako klijent ne zahteva da mu se usluga ponudi u dinarskoj protivvrednosti strane valute, odnosno u stranoj valuti, u skladu s propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.

(2) Banka je dužna da klijentu u pismenoj formi ukaže na rizike koje preuzima kad se usluga pruža u dinarskoj protivvrednosti strane valute, odnosno u stranoj valuti. .

(3) U slučaju ponude za zaključenje ugovora o kreditu, za koji je klijent pokazao interesovanje, ponuda se ispisuje na propisanom obrascu, na papiru ili drugom trajnom nosaču podataka i sadrži podatke propisane Zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga (u daljem tekstu: Zakon).

(4) Banka je dužna da obavesti klijenta koji namerava da sa Bankom zaključi ugovor, da na svoj zahtev može dobiti bez naknade tekst nacrtu tog ugovora - kao predlog za njegovo zaključivanje.

(5) Pre zaključenja ugovora o kreditu Banka je dužna da ponudu, odnosno informacije dostavi licu koje namerava da pruži sredstvo obezbeđenja (jemstvo, menica, administrativna zabrana i sl.), osim kod kredita kod kojih je korisnik tog kredita istovremeno i vlasnik stvari koja je predmet založnog prava, odnosno hipoteke ili će postati vlasnik te stvari na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju bi se odobrila sredstva tog kredita.

(6) Klijent prihvata uslove iz ponude Banke podnošenjem pisanog zahteva za zaključenje ugovora.

4.1.3. Procena kreditne sposobnosti klijenta – fizičkog lica

(1) Pre zaključenja ugovora o kreditu Banka vrši procenu kreditne sposobnosti klijenta na osnovu podataka koje je on dostavio i uvida u bazu podataka o zaduženosti klijenta, izvršenog na osnovu njegove potpisane saglasnosti.

(2) Ako se ugovorne strane saglase da se kreditno zaduženje klijenta poveća, Banka vrši ponovno procenjivanje njegove kreditne sposobnosti.

(3) Ako je zahtev za kredit odbijen na osnovu uvida u bazu podataka iz stava 1. ove tačke, Banka je dužna da bez naknade odmah pismeno obavesti klijenta o podacima iz te baze.

- (4) Baza podataka iz stava 1. ove tačke sadrži podatke za čiju je obradu klijent prethodno dao pismenu saglasnost, i to naročito podatke o njegovoj zaduženosti kod finansijskih institucija i urednosti izmirivanja obaveza po osnovu korišćenja finansijskih usluga.
- (5) Banka je dužna da, radi obezbeđivanja pouzdanosti baze podataka iz stava 1. ove tačke redovno dostavlja i ažurira podatke koji se vode u toj bazi, a odgovara i za tačnost tih podataka.

4.2. Zaključivanje ugovora između Banke i klijenta

4.2.1. Osnovne odredbe

- (1) Ugovor između Banke i klijenta sačinjava se u pismenoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka i sadrži uslove iz ponude koju je klijent prihvatio. Ugovorom se određuje broj primeraka koje ugovorne strane dobijaju.
- (2) Odredbe ugovora moraju biti jasne, potpune, precizne, nedvosmislene i razumljive za klijenta, a predmet obaveza klijenta mora biti određen, odnosno odrediv na takav način da se klijent u toku trajanja ugovornog odnosa u svakom trenutku može obavestiti u kojim slučajevima, na koji način i pod kojim uslovima se može promeniti njegova obaveza, odnosno drugi ugovoreni uslovi.

4.2.2. Posebne odredbe o ugovornom odnosu između Banke i klijenta – fizičkog lica

4.2.2.1. Odredivost novčane ugovorne obaveze

- (1) U ugovornom odnosu između Banke i klijenta – fizičkog lica, novčana ugovorna obaveza je određiva, što se tiče njene visine, ako zavisi od ugovorenih promenljivih elemenata, odnosno promenljivih i fiksnih, s tim što su promenljivi elementi oni koji se zvanično objavljuju (npr. referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.). Novčana ugovorna obaveza je vremenski određiva ako se na osnovu ugovorenih elemenata može utvrditi kad dospeva.
- (2) Elementi iz prethodnog stava ove tačke moraju biti takve prirode da na njih ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana.
- (3) Banka je dužna da u poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge klijentima i na Internet stranici drži istaknuto obaveštenje o vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata iz stava 1. ove tačke na dnevnom nivou.
- (4) Ugovori ne mogu da sadrže upućujuću normu na Opšte uslove, poslovnu politiku i druge akte Banke, kad su u pitanju oni elementi koji su Zakonom propisani kao obavezni elementi ugovora, kao ni odredbe kojima se klijent odriče prava koja su mu garantovana Zakonom.
- (5) Banka vrši naknadne interne kontrole dosledne primene uslova ugovora koji se odnose na cenu proizvoda tokom čitavog perioda trajanja ugovora.
- (6) Ukoliko u okviru kontrole iz prethodnog stava utvrdi da obračunata cena nije u skladu sa onom iz ugovora, primenjuju se uslovi povoljniji za klijenta ili se razlika vraća klijentu.

4.2.2.2. Pravo na odustanak

- (1) Klijent ima pravo da odustane od zaključenog ugovora o kreditu u roku od 14 dana od dana zaključenja ugovora, bez navođenja razloga za odustanak.

- (2) Kod ugovora o kreditu koji je obezbeđen hipotekom, kao i kod ugovora čiji je predmet kupovina, odnosno finansiranje kupovine nepokretnosti, klijent može odustati od ugovora pod uslovom da nije počeo da koristi kredit, odnosno finansiranje.
- (3) Pri odustanku od ugovora iz stava 1. ove tačke, a pre isteka roka iz tog stava, klijent je dužan da o svojoj nameri da odustane obavesti Banku, na način kojim se potvrđuje prijem ovog obaveštenja, pri čemu se datum prijema tog obaveštenja smatra datumom odustanka od ugovora. Ovo obaveštenje dostavlja se u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka.
- (4) Klijent koji odustane od ugovora o kreditu dužan je da odmah, a najkasnije u roku od 30 dana od dana slanja obaveštenja iz stava 3. ovog člana, vrati Banci glavnicu i kamatu iz osnovnog posla za vreme korišćenja kredita.
- (5) Banka nema pravo na druge naknade, osim naknada iz stava 4. ove tačke i troškova nastalih kod nadležnih organa, a u slučaju iz stava 2. ove tačke Banka ima pravo na naknadu stvarnih troškova koje je imala povodom zaključenja ugovora o kreditu, a klijent mora biti upoznat sa ovim stvarnim troškovima pre zaključenja ugovora o kreditu.
- (6) Ako Banka na osnovu zaključenog ugovora pruža i sporedne usluge u vezi s finansijskim uslugama iz st. 1. i 2. ove tačke, klijenta više ne obavezuje ugovor o sporednim uslugama ako klijent koristi svoje pravo na odustanak od osnovnog ugovora u skladu sa Zakonom i odredbama ove tačke.

4.2.2.3. Sadržaj ugovora – obavezni elementi

- (1) Ugovor o kreditu sadrži obavezne elemente utvrđene Zakonom.
- (2) Kod ugovora o kreditu kamatna stopa, naknade i drugi troškovi, ako su promenljivi, moraju zavisiti od ugovorenih elemenata koji se zvanično objavljuju (npr. referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.) i čija je priroda takva da na promenu njihove vrednosti ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana.
- (3) Pri zaključivanju ugovora o kreditu, Banka uz ugovor uručuje klijentu jedan primerak plana otplate kredita i pregleda obaveznih elemenata kredita, koji sadrži osnovne podatke o kreditu.

4.2.2.4. Obaveštavanje klijenta u toku trajanja ugovornog odnosa

A) Izmjena obaveznih elemenata ugovora

- (1) Ako Banka namerava da neki od obaveznih elemenata ugovora izmeni, dužna je da pribavi pismenu saglasnost klijenta pre primene te izmene. U slučaju da klijent nije saglasan sa ovom izmenom, Banka ne može iz tog razloga jednostrano izmeniti uslove iz ugovora, niti ugovor jednostrano raskinuti, odnosno otkazati.
- (2) Izuzetno od stava 1. ove tačke, ako se visina fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope, odnosno visina naknada i drugih troškova menjaju u korist klijenta - te izmene se mogu primenjivati odmah i bez njegove prethodne saglasnosti.
- (3) U slučaju iz stava 2. ove tačke, Banka je dužna da o izmenama iz tog stava bez odlaganja obavesti klijenta u pismenoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka i da u tom obaveštenju navede datum od kada se primenjuju ove izmene.
- (4) Ako je u korist klijenta promenjena visina fiksne kamatne stope ili fiksnog elementa promenljive kamatne stope, uz obaveštenje iz stava 3. ove tačke klijentu se dostavlja i izmenjeni plan otplate kredita.

B) Izmena drugih elemenata ugovora

(1) Banka je dužna da klijenta na ugovoreni način blagovremeno obavesti o promeni podataka koji nisu Zakonom propisani kao obavezni elementi ugovora.

C) Obaveštenje o promenljivoj nominalnoj kamatnoj stopi

(1) Ako je ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa – Banka je dužna da o izmeni te stope obavesti klijenta u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, i to pre početka primene izmenjene stope, odnosno periodično u skladu sa ugovorom, i da u tom obaveštenju navede datum od kada se izmenjena stopa primenjuje. Kod ugovora o kreditu Banka uz ovo obaveštenje u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, dostavlja klijentu i izmenjeni plan otplate kredita. Banka je dužna da klijentu, na njegov zahtev, učini dostupnim planove otplate kredita za sve vreme trajanja ugovornog odnosa, i to bez naknade.

(2) Obaveza obaveštavanja iz prethodnog stava postoji i u slučaju izmene promenljivih elemenata koji utiču na visinu drugih novčanih obaveza.

D) Obaveštenje o stanju duga kredita

(1) Banka je dužna da šestomesečno dostavi klijentu bez naknade obaveštenje o stanju njegovog duga po ugovoru o kreditu, koje sadrži podatke o visini glavnice, kamati, naknadama i dr., izraženih pojedinačno, kao i podatke o ukupnom stanju duga na određeni dan.

E) Obaveštenje o kretanju kursa

(1) Banka korisnicima kredita u dinarskoj protivvrednosti strane valute, odnosno u stranoj valuti, najmanje jednom godišnje dostavlja obaveštenje o kretanju kursa dinara u toku izveštajnog perioda, prema podacima koji su pribavljeni i mogu se proveriti iz zvaničnih izvora.

4.2.2.5. Obaveza čuvanja ugovora i ugovorne dokumentacije

(1) Banka je dužna da u dosijeu klijenta čuva ugovor i ugovornu dokumentaciju koji se odnose na tog klijenta (ponuda, nacrt ugovora, pregled obaveznih elementa, plan otplate, aneks ugovora s novim planom otplate, obaveštenja, opomene i dr.).

4.3. Izmena ili dopuna ugovora između Banke i klijenta

(1) Ugovor između Banke i klijenta može se izmeniti ili dopuniti na predlog Banke u slučaju kada posle zaključenja ugovora nastanu promene uslova koji su važili u momentu njegovog zaključivanja, što se posebno odnosi na:

- a) kriterijume za indeksiranje, odnosno revalorizaciju kredita i periode u kojima se ti kriterijumi usklađuju;
- b) vrstu i visinu nominalnih kamatnih stopa koje Banka primenjuje;
- c) metod koji se primenjuje kod obračuna kamate;
- d) kamatnu stopu koju Banka primenjuje u slučaju docnije;
- e) vrstu i visinu ugovorenih naknada i drugih troškova koji padaju na teret klijenta;

- f) vrstu sredstava obezbeđenja i mogućnost za njihovu zamenu tokom perioda važenja ugovora;
 - g) prevremenu otplatu kredita i visinu troškova u vezi s tim;
 - h) uslove za aktiviranje sredstava obezbeđenja, kao i posledice u slučaju neizmirivanja obaveza klijenta;
 - i) uslove i postupak raskida ugovora, kao i razloge zbog kojih Banka može od klijenta zahtevati da svoje potraživanje izmiri u celosti pre isteka ugovorenog roka;
 - j) druge ugovorene odredbe u vezi sa kojima su nastale promene uslova.
- (2) Pod promenama uslova iz stava 1. ove tačke smatra se naročito promene tržišnih uslova koje na bilo koji način značajno utiču na poslovanje Banke, a posebno na njeno depozitno ili kreditno poslovanje, odnosno na visinu, obračun, iznos i naplatu kamate, naknada i drugih troškova, kao i na druge uslove ugovora između Banke i klijenta. Takve promene su, na primer:
- a) promene uslova refinansiranja za Banku;
 - b) povećanje obaveznih rezervi Banke shodno zahtevima Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS);
 - c) promene na domaćem ili inostranom tržištu novca;
 - d) promene uslova finansiranja shodno zahtevima NBS, Evropske Centralne Banke ili bilo koje slične institucije;
 - e) stupanje na snagu propisa sa zakonskom ili podzakonskom snagom;
 - f) druge promene tržišnih uslova koji na bilo koji način značajno utiču na efekte ugovorenih uslova između Banke i klijenta.
- (3) U ugovornom odnosu između Banke i klijenta – fizičkog lica, Banka može da ugovori promenljivost novčane obaveze klijenta (kamata, naknada i drugi troškovi), što se tiče njene visine, samo ako ova promena zavisi od elementa koji se zvanično objavljuju (npr. referentna kamatna stopa, indeks potrošačkih cena i dr.).
- (4) Elementi iz prethodnog stava ove tačke utvrđuju se ugovorom i moraju biti takve prirode da na njih ne može uticati jednostrana volja nijedne od ugovornih strana.
- (5) Banka je dužna da u poslovnim prostorijama u kojima nudi usluge klijentima i na Internet stranici drži istaknuto obaveštenje o vrednosti ugovorenih promenljivih elemenata iz stava 3. ove tačke na dnevnom nivou.
- (6) Banka će u postupku izmena, odnosno dopuna ugovora sa klijentima postupati u skladu sa važećim propisima i u duhu dobrih poslovnih običaja i Etičkog kodeksa Banke, kao i načela savesnosti, poštenja i jednake vrednosti uzajamnih davanja ugovornih strana i s tim u vezi istovetnosti i uporedivosti uslova koje su ugovorne strane cenile u momentu zaključenja ugovora, sa osnovnim ciljem da se spreči nastanak štete usled delovanja izmenjenih uslova, kako za klijenta, tako i za Banku.

4.4. Raskid ugovora između Banke i klijenta

- (1) Klijent i Banka mogu raskinuti zaključeni ugovor:
- a) sporazumom ugovornih strana u pisanoj formi;
 - b) jednostrano – pismenom izjavom jedne od ugovornih strana.

4.4.1. Raskid ugovora sporazumom između Banke i klijenta

(1) Banka i klijent mogu u pisanoj formi sporazumno raskinuti ugovorni odnos, zaključivanjem aneksa postojećeg ugovora ili posebnog ugovora ili sporazuma kojim će se neopozivo saglasiti o raskidu i regulisati međusobne odnose u vezi sa ugovorom koji se raskida, na način da između ugovornih strana ne postoje sporni odnosi.

4.4.2. Raskid ugovora izjavom klijenta

(1) Klijent ima pravo jednostranog raskida ugovora u skladu sa zakonom, u slučajevima utvrđenim ugovorom zaključenim između Banke i klijenta i ovim Opštim uslovima.

4.4.3. Raskid ugovora izjavom Banke

(1) Banka može jednostrano raskinuti ugovor zaključen sa klijentom, u slučaju ostvarenja jednog od sledećih raskidnih uslova:

- a) da klijent Banci da netačne podatke, odnosno lažne izjave i dokumenta od značaja za zaključenje ovog Ugovora i/ili procenu kreditne sposobnosti klijenta;
- b) da klijent ne ispuni bilo koju obavezu preuzetu ovim Ugovorom ni u roku od 15 (petnaest) dana od prijema upozorenja Banke
- c) da klijent odmah po prijemu obaveštenja ne dostavi Banci nove menice na mesto onih koje je Banka iskoristila u postupku naplate svog potraživanja ili su iz bilo kog razloga prestale da budu validne, tako da Banci za vreme trajanja ugovora na raspolaganju uvek bude inicijalno ugovoreni broj validnih menicanenamenskog korišćenja sredstava koja je Banka odobrila klijentu;
- d) da klijent zadocni sa izmirivanjem svoje obaveze prema Banci po bilo kom drugom ugovoru duže od 60 dana;
- e) da su nastupile ili je izvesno da će nastupiti okolnosti koje mogu negativno uticati na sposobnost klijenta da uredno izvršava svoje ugovorene obaveze, odnosno ukoliko dođe do pogoršanja rizične klase dužnika prema propisu NBS o klasifikaciji aktive banaka;
- f) da klijent ne postupi u skladu sa tačkom 3.1. st. 1. do 3. ovih Opštih uslova; da nastupe okolnosti utvrđene propisima i procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i postupanje u skladu sa međunarodnim sankcijama prema određenim zemljama, pod kojima Banka ima pravo ili obavezu da raskine poslovni odnos sa klijentom, kao što su, između ostalog:
 - da se utvrdi da se klijent nalazi na zvaničnim terorističkim i drugim negativnim listama, u skladu sa domaćom i međunarodnom regulativom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma;
 - da klijent po zahtevu Banke u ostavljenom ili razumnom roku ne dostavi podatke o sebi, svojim stvarnim vlasnicima, svom poslovanju, poreklu sredstava ili prirodi/nameni poslovnog odnosa sa Bankom i/ili transakcije koju obavlja preko Banke;
- g) da određeni ugovorni odnos značajno povećava reputacioni rizik u poslovanju Banke (uključujući, ali ne ograničavajući se na saznanje da je klijent počinio neko krivično delo, da se bavi nečasnim delatnostima ili njegovi nastupi u javnom obraćanju nisu u skladu sa načelima zabrane diskriminacije, promovisanja jednakosti i poštovanja ljudskih i manjinskih prava);

- h) da se klijent neprimerenim rečnikom, tonom ili gestikulacijom obraća zaposlenima Banke i/ili drugim prisutnima u poslovnim prostorijama Banke ili ako faktičkim radnjama ometa zaposlene u radu i remeti poslovni proces Banke (primera radi: odbija da napusti poslovne prostorije, namerno blokira pristup šalteru odnosno savetničkom mestu, uzastopno izvršava veći broj transakcija koje nemaju ekonomsku logiku (prebacuje više puta istu ili sličnu sumu novca sa jednog na drugi račun i nazad) i sl.);
- i) da klijent ne poštuje svoje zakonske i ugovorne obaveze prema Banci.

4.4.4. Pravne posledice raskida ugovornog odnosa

- (1) U slučaju raskida ugovora sve obaveze klijenta prema Banci po tom ugovoru dospevaju za naplatu, sa rokom dospelosti od 30 dana od dana prijema obaveštenja Banke o tome, a navedeni rok dospelosti je istovremeno i raskidni rok ugovora.
- (2) U slučaju raskida ugovornog odnosa Banka je dužna da pisanim putem obavesti klijenta, na način kojim se obezbeđuje potvrda o prijemu:
 - a) o vrsti i visini obaveza klijenta po ugovoru koji se raskida, na dan sačinjavanja obračuna, sa napomenom da se visina obaveza uvećava za obračun do dana njihove isplate, kao i da o konačnom obračunu klijent može dobiti informaciju u Banci, uz navođenje neophodnih podataka za kontakt sa nadležnim organizacionim delom Banke;
 - b) o roku u kome je klijent dužan da izmiri svoje obaveze po raskinutom ugovoru, određenom u skladu sa stavom 1. ove tačke;
 - c) o pravu Banke da u slučaju da klijent ne izmiri svoje obaveze u roku iz prethodne alineje, po svom opredeljenju aktivira sredstva obezbeđenja predata Banci ili zasnovana u korist Banke, u skladu sa ugovorom.
- (3) Izmirivanjem obaveza u skladu sa obaveštenjem Banke iz stava 2. ove tačke, Banka se ne odriče svog prava na naknadu eventualne štete u skladu sa zakonom.
- (4) Nakon raskida ugovornog odnosa Banka klijentu stavlja na raspolaganje njegova preostala sredstva kod Banke koja su povezana sa raskinutim ugovornim odnosom (novčana sredstva, sredstva obezbeđenja i dr.), pod uslovom da je klijent u celini izmirio sve obaveze prema Banci.

5. DOSTAVLJANJE

5.1. Dostavljanje koje vrši Banka klijentu

- (1) U vezi sa poslovnim odnosom koji je klijent zasnovao ili namerava da zasnuje sa Bankom, Banka dostavlja klijentu obaveštenja, izveštaje i druge podatke i dokumentaciju u pisanoj formi na adresu sedišta, prebivališta, odnosno boravišta klijenta, odnosno dostavljanjem elektronske pošte, SMS ili telefaks poruka ili na drugi odgovarajući način koji u potpunosti zadovoljava sve neophodne uslove davanja celovite i jasne informacije, kao i zaštite poverljivosti i tajnosti podataka i zaštite podataka o ličnosti klijenta – fizičkog lica.
- (2) Dostavljanje iz stava 1. ove tačke Banka vrši u skladu sa nalogom ili saglasnošću klijenta i to prema poslednjim dostavljenim podacima.

- (3) Nalog ili saglasnost iz prethodnog stava klijent može dati Banci neposredno u prostorijama Banke, pismeno, usmeno preko Kontakt centra Banke, odnosno preko aplikacije Banke za elektronsko ili mobilno bankarstvo.
- (4) U slučaju da klijent blagovremeno ne obavesti Banku o promeni podataka koji se odnose na adresu, brojeve telefona, faks i telefaks uređaje, e-mail adresu i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, koje je klijent predao Banci u svrhu dostavljanja, kao i o drugim podacima koji su, ili mogu biti, od uticaja na uredno dostavljanje, dostava koju Banka bude izvršila u skladu sa raspoloživim podacima smatraće se urednom, a bilo koja obaveza Banke prema klijentu koja proističe, ili je u vezi sa izvršenim dostavljanjem smatraće se izvršenom:
- a) na dan predaje pismena pošti (za slanje preporučenom pošiljkom), odnosno privrednom društvu koje je registrovano za vršenje dostave;
 - b) na dan dostavljanja na drugi način po opredeljenju Banke u skladu sa ugovorom i datim podacima i saglasnošću klijenta u vezi sa dostavljanjem.
- (5) Ukoliko pošta dostavljena klijentu bude vraćena zbog netačne adrese ili zbog netačnosti bilo kog drugog podatka koji je klijent odredio, Banka može prestati dalje slanje klijentu pisanih pošiljki i obaveštenja, sve dok klijent ne obavesti Banku o promeni podataka koji su značajni za urednu dostavu.
- (6) Banka u skladu sa propisima, Opštim uslovima i prirodom i sadržinom akta koji se dostavlja opredeljuje u svakom konkretnom slučaju način na koji će izvršiti dostavu klijentu i to: preporučenom pošiljkom sa ili bez potvrde o prijemu, dostavom na e-mail adresu, telefaksom, SMS porukom ili na drugi odgovarajući način.
- (7) Banka može vršiti dostavljanje klijentu i preko trećeg lica, sa kojim ima zaključen ugovor o vršenju dostave, sa ugovorenom obavezom trećeg lica o zaštiti i čuvanju tajnosti poslovnih podataka i podataka vezanih za ličnost klijenta.
- (8) Da bi izvršena dostava bila relevantna sa stanovišta njene urednosti, Banka i lice koje u ime i za račun Banke vrši dostavu, dužni su da obezbede dokaz da je pošiljka poslata klijentu, kao i da obezbede čuvanje ovog dokaza u neophodnom vremenskom periodu.

5.2. Dostavljanje koje vrši klijent Banci

- (1) Klijent vrši dostavljanje pismena na adresu sedišta Banke ili njenih organizacionih delova, u skladu sa Opštim uslovima, javnim oglasima i reklamnim materijalom, Internet prezentacijom Banke i drugim instrukcijama koje Banka pismeno dostavi klijentu.
- (2) U zavisnosti od prirode posla, a u skladu sa važećim propisima i ugovorima sa klijentom, Banka može zahtevati da klijent određene isprave i obaveštenja dostavi Banci:
- a) u originalu ili fotokopiji, sa ili bez overe nadležnog organa da je fotokopija verna originalu;
 - b) sa prevodom na srpski jezik, overenim od strane ovlašćenog sudskog tumača (u slučaju isprava i obaveštenja na stranom jeziku);
 - c) sa overom "APOSTILLE" ili drugom potvrdom o legalizaciji, u zavisnosti od zemlje porekla dostavljene isprave (u slučaju strane isprave).

5.3. Dostavljanje koje Banka vrši davaocu sredstva obezbeđenja za obavezu klijenta - fizičkog lica

- (1) Pre zaključenja ugovora o kreditu sa klijentom - fizičkim licem Banka je dužna da ponudu, odnosno informacije dostavi licu koje namerava da pruži sredstvo obezbeđenja (jemstvo, menica, administrativna zabrana i sl.), osim kod kredita kod kojih je korisnik tog kredita istovremeno i vlasnik stvari koja je predmet založnog prava, odnosno hipoteke ili će postati vlasnik te stvari na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju bi se odobrila sredstva tog kredita. Posle zaključenja ugovora o kreditu sa klijentom - fizičkim licem, Banka dostavlja i licu koje je dalo sredstvo obezbeđenja (u daljem tekstu: davalac sredstva obezbeđenja) originalni primerak ili kopiju tog ugovora s planom otplate i pregledom obaveznih elemenata, osim ako je korisnik tog kredita istovremeno i davalac obezbeđenja ili će postati vlasnik stvari koja je predmet hipoteke ili drugog založnog prava na osnovu kupoprodajnog posla za čiju realizaciju su odobrena sredstva tog kredita.
- (2) Na dostavljanje koje Banka vrši davaocu sredstva obezbeđenja za obavezu klijenta – fizičkog lica shodno se primenjuju pravila o dostavljanju koje Banka vrši klijentu iz tačke 5.1 ovih Opštih uslova.

6. OPŠTI USLOVI OBAVLJANJA KREDITNIH POSLOVA

6.1. Kreditiranje

6.1.1. Uslovi pod kojima Banka kreditira klijente

- (1) Krediti koje Banka odobrava klijentima, u zavisnosti od roka otplate, mogu biti kratkoročni (do 12 meseci) i dugoročni (preko 12 meseci), namenski i nenamenski.
- (2) Banka odobrava kredit klijentu koji ispunjava uslove kreditne sposobnosti, saglasno važećim propisima.
- (3) Na osnovu odluke nadležnog organa Banke o odobravanju i uslovima kredita, sa klijentom se u pisanoj formi zaključuje ugovor kojim se definišu uslovi korišćenja odobrenog kredita.
- (4) Banka ima pravo da obustavi dalje korišćenje kredita po ugovoru ukoliko utvrdi da je kreditna sposobnost klijenta pogoršana, o čemu će ga Banka blagovremeno obavestiti u pisanoj formi na način definisan ovim Opštim uslovima.

6.1.2. Sredstva plaćanja i obezbeđenja naplate potraživanja Banke

- (1) U zavisnosti od vrste i visine kredita i procene rizika po određenom kreditu, Banka će sa klijentom ugovoriti predaju, odnosno zasnivanje jednog ili više za Banku prihvatljivih sredstava plaćanja i obezbeđenja naplate potraživanja Banke kao što su:
 - a) trajni nalog za naplatu obaveza po kreditu, zaduženjem tekućeg ili drugog računa klijenta;
 - b) administrativna zabrana na zaradi klijenta, overena od strane poslodavca;
 - c) blanko solo menice, potpisane od strane klijenta, a kod pravnog lica i overene, sa meničnim pismom – ovlašćenjem za popunjavanje i podnošenje menice na naplatu;
 - d) solidarno jemstvo pravnog ili fizičkog lica;
 - e) ovlašćenje direktnog zaduženja;

- f) novčani (garantni) depozit, oročen kod Banke od strane klijenta ili trećeg lica (pravnog ili fizičkog);
- g) zaloga nad pokretnom imovinom i pravima, shodno važećim propisima koji regulišu založno pravo na pokretnim stvarima i pravima upisanim u registar;
- h) hipoteka na nepokretnostima, shodno relevantnim važećim propisima;
- i) ustupanje potraživanja koje se reguliše odgovarajućim ugovorom;
- j) garancije stranih ili domaćih banaka i menice avalirane od strane banaka, prihvatljive za Banku;
- k) garancije, jemstva i osiguranja fondova i društava osnovanih u Republici Srbiji;
- l) druga sredstva koje Banka zatraži od klijenta, u skladu sa procenom rizika po određenom kreditu.

(2) Pokretna i nepokretna imovina koja je predmet zaloge mora biti osigurana kod osiguravajućeg društva koje je prihvatljivo za Banku, a polisa osiguranja mora biti vinkulirana u korist Banke. Banka omogućava klijentu uvid u svoju listu prihvatljivih osiguravajućih društava, dok kod ostalih društava Banka procenjuje njihovu prihvatljivost u vezi sa konkretnim poslom.

6.1.3. Dopuna ili zamena sredstava plaćanja i obezbeđenja naplate

(1) Banka ima pravo da od klijenta-pravnog lica zatraži da u određenom roku dopuni ili zameni sredstva plaćanja i obezbeđenja naplate potraživanja predate Banci ili zasnovane u korist Banke po određenom ugovoru, ukoliko tokom trajanja ugovornog odnosa između Banke i klijenta podneta sredstva postanu neadekvatna, tj. nedovoljna da obezbede naplatu potraživanja Banke, odnosno Banka oceni da je kreditna sposobnost klijenta ugrožena.

(2) U slučaju da klijent-pravno lice u ostavljenom roku ne postupi po zahtevu Banke iz stava 1. ove tačke, Banka ima pravo da predmetno potraživanje proglasi dospelim i izvrši njegovu prinudnu naplatu, kao i da po ovom osnovu aktivira svako ili sva sredstva predata Banci.

6.1.4. Naplata dospelih potraživanja Banke iz drugih sredstava klijenta

(1) Za naplatu dospelih potraživanja iz ugovornog odnosa sa klijentom, Banka može koristiti sva njegova dinarska sredstva koja se vode kao depozit po viđenju na dinarskim računima kod Banke, kao i dinarsku protivvrednost deviznih sredstava kod Banke, hartije od vrednosti i druga sredstva data na čuvanje Banci, ako njihovo izvršenje nije izuzeto zakonom, sudskom odlukom ili odlukom drugog nadležnog organa.

6.1.5. Kontrola namenskog korišćenja sredstava koja je Banka odobrila klijentu

(1) Banka ima pravo kontrole namenskog korišćenja sredstava koja je odobrila klijentu i urednosti klijenta u sprovođenju ostalih obaveza iz ugovora, na način i po postupku utvrđenom važećim propisima i ugovorom sa klijentom.

6.1.6. Prevremena otplata obaveze po kreditu

6.1.6.1. Pravo klijenta – pravnog lica na prevremenu otplatu obaveze po kreditu

(1) Ako drugačije nije ugovoreno, klijent ima pravo da vrati kredit u celosti i pre roka dospeća pod uslovom da o toj nameri pisanim putem obavesti Banku u ugovorenom roku pre prevremene otplate uz plaćanje naknade u ugovorenoj visini, a Banka će obračunati i pripisati kamatu za vreme od dana poslednjeg obračuna do dana prevremene otplate.

6.1.6.2. Pravo klijenta – fizičkog lica na prevremenu otplatu obaveze po kreditu

- (1) Klijent ima pravo da u bilo kom momentu, u potpunosti ili delimično, izvrši svoje obaveze iz ugovora o kreditu, u kom slučaju ima pravo na umanjenje ukupne cene kredita za iznos kamate i troškova za preostali period trajanja tog ugovora.
- (2) Banka može da ugovori naknadu za prevremenu otplatu kredita ako je za period prevremene otplate ugovorena fiksna nominalna kamatna stopa, a kod ugovora o kreditu čiji je predmet kupovina nepokretnosti ako je ugovorena fiksna ili promenljiva nominalna kamatna stopa.
- (3) Naknada iz stava 2. ove tačke može se ugovoriti do visine pretrpljene štete zbog prevremene otplate, a najviše do 1% iznosa prevremeno otplaćenog kredita, i to ako je:
 - a) period između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu duži od jedne godine;
 - b) ovaj period kraći, ova naknada ne može biti veća od 0,5% iznosa prevremeno otplaćenog kredita.
- (4) Banka može tražiti naknadu iz stava 2. ove tačke pod uslovom da je iznos prevremene otplate u periodu od dvanaest meseci veći od 1.000.000 dinara.
- (5) Naknada iz stava 2. ove tačke ne može se zahtevati:
 - a) ako se otplata vrši na osnovu zaključenog ugovora o osiguranju čija je namena obezbeđivanje otplate;
 - b) ako se otplata vrši u toku perioda za koji je ugovorena promenljiva nominalna kamatna stopa, osim kod kredita čiji je predmet kupovina nepokretnosti.
- (6) Naknada iz ove tačke ni u jednom slučaju ne može biti veća od iznosa kamate koju bi klijent platio tokom perioda između prevremene otplate i roka ispunjenja obaveze iz ugovora o kreditu.
- (7) Pod štetom iz ove tačke podrazumeva se razlika između kamate ugovorene s klijentom i tržišne kamate po kojoj Banka može da plasira iznos dobijen prevremenom otplatom u momentu ove otplate, uključujući i administrativne troškove.

6.1.7. Ostala posebna prava klijenta – fizičkog lica

6.1.7.1. Prava u vezi sa ugovorom o revolving kreditu

(1) Klijent može na uobičajeni način, bez naknade i u svakom momentu, osim ako je ugovoren otkazni rok koji ne može biti duži od mesec dana, da raskine ugovor o revolving kreditu.

(2) Ako je to ugovoreno, Banka može otkazati ugovor o revolving kreditu tako što će o otkazu klijenta obavestiti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka najkasnije dva meseca ranije.

(3) Ako je to ugovoreno, Banka može iz opravdanih razloga (neovlašćeno korišćenje kredita, značajno pogoršanje kreditne sposobnosti korisnika i dr.), uskratiti klijentu pravo na povlačenje sredstava, s tim da je dužna da ga o razlozima uskraćivanja obavesti u pisanoj formi ili na drugom trajnom nosaču podataka, i to, ako je moguće, odmah ili u roku od naredna tri dana, osim kad je pružanje takvih obaveštenja zabranjeno drugim propisima.

6.1.7.2. Pravo na primenu istog tipa kursa

(1) Banka je dužna da pri odobravanju kredita indeksiranog u stranoj valuti primenjuje zvanični srednji kurs koji se primenjuje i pri otplati kredita.

6.1.7.3. Pravo na isti metod obračuna kamate

(1) Ako klijent ima obavezu polaganja namenskog depozita sa ugovorenom kamatom radi dobijanja kredita, ima pravo na primenu istog metoda obračuna kamate na taj depozit koji je primenjen i na obračun kamate na iznos odobrenog kredita, a Banka je dužna da mu omogući ostvarenje tog prava.

6.1.7.4. Povezani ugovori o kreditu

(1) Povezani ugovor o kreditu je ugovor koji služi isključivo za finansiranje nabavke određene robe ili usluge i koji sa ugovorom o prodaji te robe ili usluge čini ekonomsku celinu. Ekonomska celina postoji ako Banka koristi usluge prodavca radi zaključivanja ugovora o kreditu ili je roba, odnosno usluga koja je predmet nabavke izričito navedena u tom ugovoru.

(2) Ako klijent svoje pravo na odustanak od ugovora o kupovini robe, odnosno pružanju usluge ostvaruje u skladu sa zakonom kojim se uređuje zaštita potrošača - ne obavezuje ga povezani ugovor o kreditu.

(3) U slučaju iz stava 2. ove tačke, Banka je dužna da nakon prijema obaveštenja od prodavca o odustanku od ugovora o kupovini robe, odnosno pružanju usluge, otplaćeni iznos kredita, s kamatom, koji je klijent otplatio do momenta odustanka od tog ugovora, vrati klijentu bez odlaganja, a najkasnije u roku od 30 dana od dana kad je obaveštena o odustanku.

6.1.7.5. Pravo na povraćaj sredstava obezbeđenja

(1) Klijent, odnosno davalac sredstva obezbeđenja ima pravo da, nakon potpunog izmirenja obaveza klijenta prema Banci po određenom ugovoru, preuzme neiskorišćena sredstva obezbeđenja data po tom ugovoru, uključujući i sredstva obezbeđenja koja su upisana u odgovarajući registar.

(2) Banka je dužna da klijenta, odnosno davaoca sredstva obezbeđenja pismeno obavesti o tome da je klijent izmirio sve svoje obaveze prema njoj po određenom ugovoru - u roku od 30 dana od dana izmirenja tih obaveza.

(3) Obaveštenje iz stava 2. ovog člana sadrži podatke o ugovoru po kome su izmirene obaveze prema Banci, iznos izmirenih obaveza, potpis odgovornog lica i pečat Banke.

7. KAMATE I NAKNADE

7.1. Kamate

7.1.1. Način utvrđivanja kamate

- (1) Banka po kreditnim poslovima ugovara, obračunava i naplaćuje kamatu u skladu sa svojom odlukom o kamatnim stopama .
- (2) Kamatna stopa na kredite se izražava na godišnjem, mesečnom i dnevnom nivou.
- (3) Obračun kamate vrši se uz primenu konformne ili proporcionalne metode.

7.1.2. Fiksna i promenljiva kamatna stopa

- (1) Banka ugovorom zaključenim sa klijentom reguliše vrstu kamatne stope, koja može biti fiksna ili promenljiva.

7.1.3. Godišnja efektivna kamatna stopa

- (1) Efektivna kamatna stopa (u daljem tekstu: EKS), je diskontna stopa koja izjednačava, na godišnjoj osnovi, sadašnje vrednosti svih novčanih tokova, odnosno sadašnje vrednosti svih novčanih primanja

sa sadašnjim vrednostima svih novčanih izdataka po osnovu korišćenja finansijskih usluga (kredita i depozita) a koji su poznati u momentu iskazivanja ove stope.

- (2) Novčani tokovi iz stava 1. ove tačke uključuju sva novčana primanja i sve novčane izdatke klijenta koji nastaju povodom korišćenja kredita, odnosno polaganja depozita i to:
 - a) sve otplate i isplate kredita i depozita;
 - b) troškove koje klijent plaća (npr. kamate, naknade, porezi i sl.), odnosno pogodnosti koje prima (kamate i druge bezuslovne pogodnosti);
 - c) troškove, u zavisnosti od klijenta, u vezi sa sporednim uslugama koje predstavljaju uslov za korišćenje proizvoda Banke, odnosno za njeno korišćenje na određeni način (npr. troškovi osiguranja života, imovine i lica i dr.).
- (3) Ako je otvaranje računa uslov za korišćenje proizvoda Banke, u novčane tokove iz stava 1. ove tačke uključuju se i troškovi otvaranja i vođenja tog računa, kao i svi troškovi u vezi sa izvršenjem tih novčanih tokova.
- (4) U novčane tokove iz stava 1. ove tačke ne uključuju se:
 - a) troškovi nastali zbog nepoštovanja ugovornih odredaba;
 - b) troškovi u vezi s kupovinom robe nastali nezavisno od toga da li se plaćanje vrši gotovinski ili na drugi način.
- (5) Obračun EKS-a zasniva se na sledećim pretpostavkama:
 - a) da će ugovorni odnos ostati na snazi tokom ugovorenog perioda;
 - b) da će ugovorne strane ispuniti svoje ugovorne obaveze i da će to učiniti u rokovima navedenim u ugovoru;

- c) da će nominalna kamatna stopa i ostali troškovi ostati nepromenjeni do kraja trajanja ugovora.
- (6) Banka je obavezna da EKS obračunava na jedinstven, propisani način radi poređenja istovrsnih ponuda različitih davalaca finansijskih usluga.
- (7) EKS se iskazuje u procentima s dve decimale, uz zaokruživanje druge decimale i važi na dan obračuna. EKS je najmanje jednak ugovorenoj kamatnoj stopi. U slučaju kada je EKS manji od ugovorene kamatne stope ili ne može da se izračuna (npr. zbog relativno velikog iznosa depozita koji služi kao obezbeđenje kredita u odnosu na iznos tog kredita), Banka je dužna da o tome obavesti klijenta, kao i da pruži objašnjenje zbog čega je EKS manji, odnosno zbog čega nema ekonomski smisljeno rešenje.
- (8) Kod kredita po kojima klijent, u skladu sa ugovorom, samostalno odlučuje o dinamici povlačenja sredstava (kreditne linije i sl.), izračunavanje EKS-a vrši se uz pretpostavku da će ukupan iznos odobrenog kredita biti povučen odmah u celosti.
- (9) Kod kredita po kojima klijent, u skladu sa ugovorom, samostalno odlučuje o dinamici povlačenja sredstava, ali u okviru ugovorom utvrđenih limita koji se odnose na iznose povlačenja sredstava i periode u kome se ta sredstva povlače, izračunavanje EKS-a vrši se uz pretpostavku da će sredstva biti povučena na najraniji datum predviđen ugovorom u iznosu ugovorom utvrđenog limita.
- (10) Kod kredita za koje su ugovorom predviđene različite kamatne stope za ugovorom utvrđene periode ili iznose korišćenja kredita, izračunavanje EKS-a vrši se uz pretpostavku da će sredstva biti povučena i korišćena po najvišoj ugovorom utvrđenoj kamatnoj stopi.
- (11) Kod kredita po kojima klijent, u skladu sa ugovorom, samostalno odlučuje o iznosu otplate iznad ugovorom utvrđenog minimalnog iznosa te otplate (, izračunavanje EKS-a vrši se uz pretpostavku da će iznos otplate biti jednak ugovorenom minimalnom iznosu.
- (12) Kod kredita za koje je ugovorom predviđeno više mogućih datuma otplate, izračunavanje EKS-a vrši se uz pretpostavku da će otplata biti izvršena na najraniji ugovoreni datum.

7.1.4. Kamatna stopa u slučaju docnje

- (1) Na dospelu nenaplaćena potraživanja Banka zaračunava zakonsku zateznu kamatu od momenta dospelosti, odnosno ugovorenu kamatu, ukoliko je viša od stope zakonske zatezne kamate.
- (2) Ako klijent ne plati obračunatu kamatu u ugovorenom roku, Banka će mu na iznos neplaćenih kamata obračunati kamatu na dospelu, nenaplaćena potraživanja, počev od prvog dana nakon isteka perioda za koji je izvršen obračun.

7.1.5. Posebne odredbe o kamati u slučaju docnje klijenta - fizičkog lica

- (1) Ako u toku trajanja ugovornog odnosa nastupe okolnosti koje klijenta dovode u teško imovinsko stanje, odnosno druge bitne okolnosti na koje klijent ne može uticati, Banka može, na zahtev klijenta, proglasiti zastoj u otplati (moratorijum) za određeni period, u kome Banka ne obračunava zateznu kamatu na dospelu a neizmireno potraživanje.

7.2. Naknade

- (1) Banka obračunava i naplaćuje naknadu za usluge izvršene klijentima Banke.
- (2) Ugovorom između Banke i klijenta utvrđuju se visina naknade, način i rokovi naplate te naknade.

- (3) Banka zadržava pravo na promenu ugovorene naknade, u skladu sa zaključenim ugovorom sa klijentom. O promeni naknade Banka će obavestiti klijenta pre njene primene pisanim putem, na način utvrđen ugovorom i ovim Opštim uslovima.

8. USTUPANJE POTRAŽIVANJA

8.1. Ustupanje potraživanja Banke prema klijentu – pravnom licu

- (1) Banka može, po uslovima utvrđenim propisima, trećim licima ustupiti svoja potraživanja od klijenata, o čemu će dužnika obavestiti u skladu sa zakonom.

8.2. Ustupanje potraživanja Banke prema klijentu – fizičkom licu

- (1) U slučaju ustupanja potraživanja Banke iz ugovora o kreditu drugoj banci, klijent zadržava sva prava koja su ugovorena, kao i pravo isticanja prigovora prema drugoj banci koje je imao i prema Banci, a druga banka ne može klijenta dovesti u nepovoljniji položaj od položaja koji bi imao da to potraživanje nije preneto i klijent zbog toga ne može biti izložen dodatnim troškovima.
- (2) Banka potraživanje iz jednog ugovora može ustupiti samo jednoj banci.
- (3) Banka je dužna da obavesti klijenta o ustupanju potraživanja iz stava 1. ove tačke.
- (4) Na ustupanje potraživanja Banke prema preduzetnicima i poljoprivrednicima primenjuju se odredbe propisa kojima se uređuje upravljanje rizicima banke.

9. INFORMACIJE O ZAŠTITI PRAVA KLIJENTA

9.1. Pravo na prigovor

- (1) Klijent ima pravo da uputi prigovor u pisanoj formi, ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba Zakona, drugih propisa kojima se uređuju finansijske usluge, Opštih uslova ili dobrih poslovnih običaja koji se odnose na te usluge ili obaveza iz ugovora zaključenog sa klijentom.
- (2) Klijentom iz prethodnog stava ove tačke smatra se i davalac sredstva obezbeđenja.
- (3) Klijent fizičko lice može podneti prigovor u roku od tri godine od dana kad je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa, dok klijent pravno lice može podneti prigovor u roku od 60 dana od dana kada je saznao da je učinjena povreda njegovog prava ili pravnog interesa, a najkasnije u roku od tri godine od dana kad je ta povreda učinjena.
- (4) Banka ne može klijentu, podnosiocu prigovora, naplatiti naknadu, niti bilo koje druge troškove za postupanje po prigovoru.
- (5) Prigovor se podnosi poštom na adresu: Banca Intesa AD Beograd, Odeljenje za upravljanje zadovoljstvom klijenata, Ulica Milentija Popovića 7b, 11070 Novi Beograd, elektronskom poštom na imejl: kontakt@bancaintesa.rs, u ekspoziturama Banke ili preko internet prezentacije Banke.

9.2. Posebna pravila o zaštiti klijenta – fizičkog lica

9.2.1. Pravo na pritužbu NBS

- (1) Ako je klijent nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu taj odgovor nije dostavljen u roku od 15 dana, klijent može, pre pokretanja sudskog spora, Narodnoj banci Srbije podneti pritužbu u pismenoj formi, ako smatra da se Banka ne pridržava odredaba Zakona i drugih propisa kojima se uređuju ove usluge, opštih uslova poslovanja ili dobrih poslovnih običaja koji se odnose na te usluge ili obaveza iz Okvirnog ugovora zaključenog s klijentom.
- (2) Klijent može podneti pritužbu u roku od šest meseci od dana prijema odgovora ili proteka roka iz prethodnog stava ove tačke.
- (3) Pritužba se podnosi preko početne strane internet prezentacije Narodne banke Srbije, klikom na tekst *Podnesite pritužbu/prigovor na rad davaoca finansijskih usluga/predlog za posredovanje* ili putem pošte na adresu: Narodna banka Srbije, Sektor za zaštitu korisnika finansijskih usluga, Nemanjina 17, 11000 Beograd ili Poštanski fah 712, 11000 Beograd.

9.2.2. Vansudsko rešavanje spornog odnosa – postupak posredovanja pred NBS

- (1) Ako je klijent nezadovoljan odgovorom na prigovor ili mu taj odgovor nije dostavljen u propisanom roku od 15 dana, sporni odnos između klijenta i Banke može se rešiti u vansudskom postupku - postupku posredovanja.
- (2) Nakon što se pokrene postupak posredovanja, klijent više ne može podneti pritužbu, osim ako je ovo posredovanje okončano obustavom ili odustankom, a ako je pritužba već podneta - NBS će zastati s postupanjem po pritužbi, odnosno obustaviti ovo postupanje ako je posredovanje okončano sporazumom.
- (3) Rok za podnošenje pritužbe ne teče dok traje postupak posredovanja.
- (4) Postupak posredovanja pokreće se na predlog jedne strane u sporu koji je prihvatila druga strana. Ovaj predlog obavezno sadrži i rok za njegovo prihvatanje, koji ne može biti kraći od pet dana niti duži od petnaest dana od dana dostavljanja tog predloga drugoj strani u sporu.
- (5) Strane u sporu mogu odlučiti da se postupak posredovanja sprovede pred NBS ili drugim organom ili licem ovlašćenim za posredovanje.
- (6) Postupak posredovanja NBS sprovodi bez naknade.
- (7) Predlog za posredovanje pred Narodnom bankom Srbije se podnosi preko početne strane internet prezentacije Narodne banke Srbije, klikom na tekst *Podnesite pritužbu/prigovor na rad davaoca finansijskih usluga/predlog za posredovanje* ili putem pošte na adresu: Narodna banka Srbije, Poštanski fah 712, 11000 Beograd.

9.2.3. Pravo na sudsku zaštitu

- (1) Pokretanje i vođenje postupka posredovanja između Banke i klijenta ne isključuje niti utiče na ostvarivanje prava na sudsku zaštitu, u skladu sa zakonom.

10. PRIMENA PRAVA I REŠAVANJE SPOROVA

- (1) Tumačenje ugovora i drugih pravnih odnosa između klijenta i Banke vrši se primenom zakona i drugih propisa Republike Srbije, osim ako nije drugačije ugovoreno.
- (2) Na rešavanje spornog odnosa između klijenta i Banke u postupku se primenjuje materijalno i procesno pravo Republike Srbije, osim ako nije drugačije ugovoreno.
- (3) Za rešavanje eventualnih sporova između klijenta i Banke nadležan je sud prema sedištu Banke, osim ako nije drugačije ugovoreno. Izuzetno, za rešavanje eventualnih sporova između klijenta – fizičkog lica i Banke mesno je nadležan sud određen zakonom.

11. SPREČAVANJE PRANJA NOVCA I FINANSIRANJA TERORIZMA

- (1) Banka ima pravo da od klijenta zatraži podatke potrebne za izvršavanje svojih propisanih obaveza u sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.
- (2) Banka ima pravo da odloži ili odbije uspostavljanje poslovnog odnosa sa klijentom, raskine takav poslovni odnos ili odloži ili odbije izvršavanje transakcije po nalogu ili za račun klijenta, ukoliko to nalažu propisi o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.
- (3) Banka može da bez saglasnosti privremeno blokira mogućnost korišćenja usluga i proizvoda, delimično ili u celosti, kao i izvršenje transakcija po nalogu ili u korist klijenta, ukoliko klijent po zahtevu Banke u ostavljenom ili razumnom roku ne dostavi podatke o sebi, svom poslovanju, poreklu sredstava ili prirodi i nameni poslovnog odnosa sa Bankom, odnosno transakcije koju obavlja preko Banke, pri čemu Banka neće biti odgovorna za štetu koju klijent pretrpi neizvršavanjem transakcija ili uskraćivanjem korišćenja proizvoda ili usluge.

12. ZAŠTITA PODATAKA O LIČNOSTI

- (1) Banka ima pravo da, uz pristanak klijenta, podatke o klijentu koji se odnose na njegovu adresu, brojeve telefona, faks i telefaks uređaje, e-mail adrese i ostale podatke za uspostavljanje kontakta, a koje je klijent prezentovao Banci prilikom potpisivanja ugovora, koristi radi dostavljanja klijentu obaveštenja o svojim aktivnostima, proizvodima i uslugama, u vidu letaka, prospekta, elektronskih poruka, kao i svih drugih sredstava poslovne komunikacije i poslovne prezentacije.
- (2) Klijent potpisivanjem ugovora potvrđuje da ga je Banka prethodno upoznala sa obradom podataka o ličnosti, sa uslovima prikupljanja i obrade podataka koje je Banka za potrebe svog redovnog poslovanja i izvršavanja zakonskih i ugovornih obaveza pribavila od njega i/ili drugih lica, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti.

13. BANKARSKA TAJNA

- (1) Bankarska tajna je poslovna tajna.
- (2) Bankarskom tajnom smatraju se:

- a) podaci poznati Banci a odnose se na lične podatke, finansijsko stanje i transakcije klijenata, uključujući i podatke o njegovoj ličnosti, kao i na vlasništvo ili poslovne veze klijenta ove ili druge banke;
 - b) podaci o stanju i prometu na individualnim depozitnim računima;
 - c) podaci o platnoj transakciji i stanju i promenama na platnom računu klijenta, korisnika platnih usluga;
 - d) drugi podaci do kojih Banka dođe u poslovanju sa klijentima.
- (3) Banka i članovi njenih organa, akcionari i zaposleni ili lica angažovana u Banci, kao i spoljni revizor Banke i druga lica koja zbog prirode posla koji obavljaju imaju pristup podacima iz stava 2. ove tačke, dužni su da ove podatke čuvaju i ne smeju da ih saopštavaju trećim licima, koriste protivno interesima Banke i njenih klijenata, koriste na način da oni ili treća lica ostvare materijalnu korist od toga, niti trećim licima omoguće pristup tim podacima.
- (4) Obaveza čuvanja poslovne tajne za lica iz stava 3. ove tačke ne prestaje ni posle prestanka statusa na osnovu koga su ostvarili pristup podacima iz tog stava.
- (5) Bankarskom tajnom ne smatraju se:
- a) javni podaci i podaci koji su zainteresovanim licima sa opravdanim interesom dostupni iz drugih izvora;
 - b) konsolidovani podaci na osnovu kojih se ne otkriva pojedinačni identitet klijenta;
 - c) podaci o akcionarima Banke i visini njihovog učešća u akcionarskom kapitalu Banke, kao i podaci o drugim licima sa učešćem u Banci i podaci o tom učešću, bez obzira na to da li su oni klijenti Banke;
 - d) podaci koji se odnose na urednost ispunjavanja obaveza klijenta prema Banci.
- (6) Obaveza čuvanja bankarske tajne ne postoji ako se podaci saopštavaju: organima sudske i izvršne vlasti, kao i drugim organima i organizacijama, u skladu sa ovlašćenjima koja su propisana zakonom i drugim propisom, kao i udruženju koje su banke osnovale radi prikupljanja podataka o iznosu, vrsti i ažurnosti ispunjavanja obaveza klijenata banaka, kao i u drugim slučajevima propisanim zakonom.
- (7) Lica iz stava 6) ove tačke te podatke mogu koristiti isključivo u svrhu za koju su pribavljeni i ne mogu ih dalje saopštavati ili dostavljati trećim licima niti tim licima omogućiti pristup tim podacima, osim u slučajevima utvrđenim zakonom.
- (8) Odredbe iz stava 7. ove tačke primenjuju se i na lica koja su zaposlena ili angažovana, odnosno koja su bila zaposlena ili angažovana kod lica kojima su podaci iz stava 2. ove tačke učinjeni dostupnim, kao i na druga lica kojima su zbog prirode njihovog posla ti podaci učinjeni dostupnim.
- (9) Klijent se prilikom stupanja u poslovne odnose sa Bankom saglašava da Banka može podatke o klijentu koji predstavljaju bankarsku tajnu saopštiti trećim licima pod uslovima utvrđenim Opštim uslovima.
- (10) Banka ima pravo da, u skladu sa zaključenim ugovorom i važećim propisima, podatke u vezi sa zaključenim ugovorom, podatke o klijentu i njegovim povezanim licima, podatke o podnetoj dokumentaciji, kao i druge podatke koji se smatraju bankarskom tajnom prosledi u centralnu bazu podataka Grupe Intesa Sanpaolo, članovima njihovih organa, akcionarima, zaposlenima u Banci, spoljnim revizorima Banke, kao i drugim licima koji zbog prirode posla koji obavljaju moraju imati

pristup takvim podacima, kao i trećim licima sa kojima Banka ima zaključen ugovor o zaštiti poverljivosti podataka.

- (11) Klijent je saglasan da Banka može pribaviti od drugih banaka čije je usluge koristio izveštaj sa podacima o njegovom dotadašnjem načinu korišćenja usluga.

14. PRIMENA ETIČKIH I EKOLOŠKIH PRINCIPA U POSLOVANJU BANKE

- (1) Banka se u svom poslovanju pridržava etičkih principa i ekoloških normi.
- (2) Banka će prilikom odlučivanja o zahtevu klijenta kao kriterijum primeniti i ocenu stepena socijalnih i ekoloških rizika, kao i ocenu društvene korisnosti, odnosno štetnosti delatnosti klijenta koja se finansira.

15. ZAVRŠNE ODREDBE

- (1) Pojedina pitanja vezana za sprovođenje ovih Opštih uslova mogu se regulisati opštim aktima iz tačke 1.1. stav 2, u skladu sa važećim propisima i ovim Opštim uslovima.
- (2) Ovi Opšti uslovi stupaju na snagu danom donošenja, a primenjuju se po isteku 15 dana od dana njihovog isticanja u poslovnim prostorijama Banke u kojima nudi usluge klijentima, odnosno na Internet stranici Banke.

Predsednik Upravnog odbora

Draginja Đurić